

RAUL LOPES DE ARAÚJO NETO

TRIBUTAÇÃO E PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR:

O papel do imposto de renda na
geração da poupança interna

EDITORA LUMEN JURIS
Rio de Janeiro
2013

Copyright © 2013 by Raul Lopes de Araújo Neto

Categoria: Direito Financeiro e Tributário

Produção Editorial

Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Diagramação: Camila Cortez

Capa: Cristiana Fernandes

A LIVRARIA E EDITORA LUMEN JURIS LTDA.
não se responsabiliza pela originalidade desta obra.

É proibida a reprodução total ou parcial, por qualquer meio
ou processo, inclusive quanto às características gráficas e/ou editoriais.

A violação de direitos autorais constitui crime
(Código Penal, art. 184 e §§, e Lei nº 10.695, de 1º/07/2003),
sujeitando-se à busca e apreensão e indenizações
diversas (Lei nº 9.610/98).

Todos os direitos desta edição reservados à
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Impresso no Brasil
Printed in Brazil

Dados internacionais de Catalogação-na-Publicação (CIP)

A663t Araújo Neto, Raul Lopes de
Tributação e previdência complementar : o papel do imposto de
renda na geração da poupança interna / Raul Lopes de Araújo
Neto. – Rio de Janeiro : Lumen Juris, 2013.
136 p.; 16x23cm
ISBN 978-85-375-2287-5

1. Direito tributário – Brasil. 2. Incidência de impostos – Brasil. 3.
Previdência privada - Brasil. 4. Poupança e investimentos – Brasil.
I. Título.

CDD- 343.8104

545.979880

Sumário

Prefácio.....	1
1. A Previdência Social na Constituição Federal de 1988	3
1.1 A Evolução da Previdência Social no Brasil	3
1.2 A Seguridade Social no Brasil	6
1.3 A Previdência Social Brasileira	8
1.3.1 Os Regimes Previdenciários na Constituição Federal de 1988	8
1.3.2 A Relação Jurídica e as Formas de Custeio da Previdência Social	12
1.4 A Análise da Prestação dos Serviços e Benefícios pela Previdência Social no Brasil	14
1.4.1 Apogeu e Declínio do Estado Provedor	14
a) Acerca do <i>Welfare State</i> no mundo	17
b) Acerca do <i>Welfare State</i> no Brasil	20
1.4.2 O Surgimento do Estado Regulador e a Previdência Social brasileira	21
1.4.3 Os Fatores Históricos do Comprometimento da Prestação dos Serviços e Benefícios pela Previdência Social no Brasil	25
1.4.4 O surgimento da previdência complementar	32
1.4.5 A Análise Econômica na Garantia dos Direitos Sociais	35
2. A Incidência do Imposto de Renda sobre os Investimentos em Previdência Complementar	39
2.1 O Perfil Constitucional do Imposto de Renda	39
2.2 A Forma e o Momento da Tributação das Entidades de Previdência Complementar	44
2.2.1 Imposto amplo sobre a renda	45
2.2.2 Imposto Sobre o Gasto ou Consumo	46
2.2.3 A tributação e o diferimento fiscal	49

2.3 Os Regimes de Tributação: Progressivo e Regressivo	51
2.4 Os Critérios de Equidade e Eficiência na Incidência do Imposto de Renda sobre os Investimentos em Previdência Complementar	54
2.4.1 A equidade Horizontal e Vertical	54
2.4.2 A Eficiência Econômica e Tributária	57
3. A Poupança Interna das Entidades de Previdência Complementar	61
3.1 A Poupança Interna e o Investimento Produtivo	63
3.2 O Investimento Direto Estrangeiro e a Sua Relação com a Poupança Interna Gerada pelas Entidades de Previdência Complementar	64
Conclusões	69
Referências	73
ANEXO 1 – Lei Complementar n.º 108 de 29 de maio de 2001	81
ANEXO 2 – Lei Complementar n.º 109 de 29 de maio de 2001	88
ANEXO 3 – Lei n.º 11.053 de 29 de dezembro de 2004	110
ANEXO 4 – Emenda Constitucional Nº 20, de 15 de Dezembro de 1998	115